



**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
BERPENGARUH TERHADAP PENCEGAHAN  
*FRAUD*”  
(STUDI PADA ORGANISASI PERANGKAT  
DAERAH SE-KARESIDENAN PATI)”**

Oleh :

**KARLINA MARLIANI**

NIM. 2015-12-016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2019**



**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG  
BERPENGARUH TERHADAP PENCEGAHAN  
*FRAUD*”  
(STUDI PADA ORGANISASI PERANGKAT  
DAERAH SE-KARESIDENAN PATI)”**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas ekonomi dan bisnis

Universitas Muria Kudus

Oleh :

**KARLINA MARLIANI**

NIM. 2015-12-016

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2019**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENCEGAHAN *FRAUD***

**(STUDI PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH SE-  
KARESIDENAN PATI)**

Oleh:

**Karlina Marliani**

NIM. 2015-12-016

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 29 Agustus 2019

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Sri Mulyani, SEI, M.Si

NIDN. 0611018202

Pembimbing I

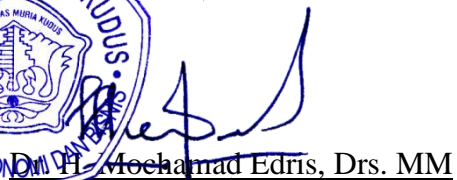


Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt

NIDN. 0622026301

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Mochamad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

Pembimbing II



Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt

NIDN. 0619027701

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“...Cukuplah Allah menjadi Penolong kami dan Allah adalah sebaik-baiknya Pelindung”. (QS. Ali Imron: 173)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan:

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan” (QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Tidak ada balasan atas kesabaran, kecuali berita (kabar) gembira. Tidak ada balasan kesabaran, kecuali sebuah keajaiban. Tidak ada balasan dan kesudahan atas kesabaran, kecuali sebuah kemenangan. Tidak ada kesabaran menjadi penyesalan, kesabaran menjadi kerugian”. (Ust Hanan Attaki)

### PERSEMBAHAN

- Kedua orang tuaku serta kakak-kakakku yang selalu mendukung dan mendoakanku
- Dosen pembimbing (Bu Ponny dan Pak Febra) yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun skripsi
- Teman-teman seperjuangan dan sahabat-sahabtku yang membantu dan memberi semangat
- Almamater Universitas Muria Kudus

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH SE-KARESIDENAN PATI)

Oleh:

**Karlina Marliani**

NIM. 2015-12-016

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari Kamis, tanggal 29 Agustus 2019 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

#### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)



Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt

NIDN. 0622026301

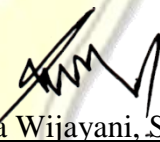
Penguji II



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Penguji III



Dianing Ratna Wijayani, SE, M.Si, Akt

NIDN. 0608048804

Mengetahui,



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. M. Muhammad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karlina Marliani

NIM : 2015-12-016

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENCEGAHAN *FRAUD* (STUDI PADA ORGANISASI PERANGKAT DAERAH SE-KARESIDENAN PATI)”** adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 29 Agustus 2019

Penyusun



Karlina Marliani

NIM. 201512016

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pengendalian internal, *whistleblowing system*, moralitas aparat, dan *good governance* terhadap pencegahan *fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah OPD Se-Karesidenan Pati. Pemilihan sampel dengan metode *purposive sampling*, dengan jumlah 200 responden. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan SPSS 25. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengendalian internal, *whistleblowing system*, dan *good governance* berpengaruh positif terhadap pencegahan *fraud*, sedangkan moralitas aparat tidak berpengaruh terhadap pencegahan *fraud*.

**Kata Kunci:** Pengendalian Internal, *Whistleblowing System*, Moralitas Aparat, *Good Governance*, dan Pencegahan *Fraud*



## **ABSTRACT**

*This study aims to examine the effect of internal control, whistleblowing system, apparatus morality, and good governance on fraud prevention. The population in this study was OPD of Pati Residency. Sample selection with purposive sampling method, with a total of 200 respondents. The data used in this study are primary data. The analysis technique used is multiple linear regression analysis using SPSS 25 application. The result of this study indicate that internal control, whistleblowing system, and good governance have a positive effect on fraud prevention, while the morality apparatus does not effect fraud prevention.*

***Keywords: Internal Control, Whistleblowing System, Apparatus Morality, And Good Governance On Fraud Prevention***





## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah untuk semua anugerah yang telah diberikan kepada penulis sehingga atas izin dan kehendak-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Pencegahan *Fraud* (Studi Pada OPD Se-Karesidenan Pati)**”.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, motivasi, petunjuk dan sarana baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati perkenankanlah penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Suparno, SH. MS selaku Rektor Universitas Muria Kudus
2. Bapak Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ibu Dr. Dra. Hj. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, member nasehat, bimbingan, arahan dan saran selama pengerjaan skripsi ini.
5. Bapak Febra Robiyanto, SE, M.Si, Akt selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan suri tauladan yang bermanfaat. Seluruh staff akademisi, staff tata usaha dan seluruh staff karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
7. Bapak/Ibu di lingkungan OPD Se-Karesidenan Pati yang telah mengizinkan dan memberikan waktu luangnya guna pengisian kuesioner yang telah dibagikan.
8. Kedua orang tuaku yang tidak pernah putus berdo'a untuk anaknya, dan selalu memberikan wejangan untukku dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan maupun teman kerja yang sudah memberikan motivasi serta semangat untuk tidak bermalas-malasan mengerjakan skripsi ini.

10. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Penulis telah berusaha melakukan yang terbaik dalam penyusunan skripsi ini, namun tentunya penulis skripsi ini masih jauh dari sempurna dan banyak kekurangan yang perlu diperbaiki. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak dalam rangka perbaikan skripsi ini. Semoga penyusunan skripsi ini memberikan manfaat bagi para pembaca dan berbagai pihak lain yang memerlukan sebagai bahan referensi.



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI.....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	7
1.3 Rumusan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Kegunaan Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	10
2.1.2 Pengendalian Internal.....	13
2.1.3 <i>Whistleblowing System</i> .....	16
2.1.3.1 Pengertian <i>Whistleblower</i> .....	16

2.1.3.2 Pengertian <i>Whistleblowing System</i> .....	18
2.1.3.3 Indikator Pegawai Mengenai <i>Whistleblowing System</i> .....	19
2.1.3.4 Manfaat <i>Whistleblowing System</i> .....	22
2.1.4 Moralitas Aparat.....	23
2.1.5 <i>Good Governance</i> .....	24
2.1.6 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	27
2.1.6.1 <i>Fraud</i> .....	27
2.1.6.2 Unsur <i>Fraud</i> .....	27
2.1.6.3 Bentuk <i>Fraud</i> .....	28
2.1.6.4 Pencegahan <i>Fraud</i> .....	29
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu .....	34
2.3 Kerangka Pemikiran .....	36
2.4 Perumusan Hipotesis .....	39
2.4.1 Pengaruh Pengendalian Internal Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	39
2.4.2 Pengaruh <i>Whistleblowing System</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	40
2.4.3 Pengaruh Moralitas Aparat Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	41
2.4.4 Pengaruh <i>Good Governance</i> Terhadap Pencegahan <i>Fraud</i> .....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>44</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	44
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	44
3.2.1 Variabel Dependen.....	44
3.2.2 Variabel Independen .....	45
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	48

3.4 Populasi dan Sampel.....	48
3.4.1 Populasi.....	48
3.4.2 Sampel.....	49
3.5 Pengumpulan Data.....	50
3.6 Pengolahan Data.....	50
3.7 Analisis Data.....	51
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	51
3.7.2 Uji Kualitas Data.....	51
3.7.2.1 Uji Validitas.....	52
3.7.2.2 Uji Reliabilitas.....	52
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.7.3.1 Uji Normalitas.....	53
3.7.3.2 Uji Multikolonieritas.....	53
3.7.3.3 Uji Heteroskedastistas.....	53
3.7.4 Pengujian Hipotesis.....	54
3.7.4.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	55
3.7.4.2 Uji Statistik f.....	55
3.7.4.3 Uji Statistik Parsial (Uji t).....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>57</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	57
4.2 Penyajian Data.....	57
4.2.1 Gambaran Responden.....	57
4.3 Analisis Data.....	60
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	60

4.3.2 Uji Kualitas Data.....	63
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	66
4.3.4 Uji Hipotesis .....	68
4.4 Pembahasan .....	74
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>80</b>
5.1 Kesimpulan Penelitian.....	80
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	81
5.3 Saran Penelitian.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>87</b>



## DAFTAR TABEL

1.1 Kasus Korupsi di Karesidenan Pati.....	3
2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
3.4 Populasi Penelitian.....	49
4.1 Rincian Pengiriman dan Pengambilan Kuesioner.....	58
4.2 Gambaran Umum Responden.....	59
4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
4.4 Hasil Uji Validitas.....	64
4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	65
4.6 Hasil Uji Normalitas.....	66
4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	68
4.9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	71
4.11 Hasil Uji Simultan (f).....	72
4.12 Hasil Uji Parsial (t).....	72

## DAFTAR GAMBAR

2.1.2 Teori <i>Fraud Triangle</i> .....	10
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	38





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2 Daftar Identitas Responden .....	95
Lampiran 3 Tabulasi Data.....	104
Lampiran 4 Data Output SPSS.....	145
Lampiran 5 Daftar OPD yang menjadi Responden.....	163

